北京市农村金融服务顾问体系建设试点项目

支出绩效评价报告

# 一、基本情况

## （一）项目概况

1、项目背景

2021年，《中国人民银行 银保监会 证监会 财政部 农业农村部 乡村振兴局关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴的意见》（银发〔2021〕171号）指出要“完善基础金融服务，引导更多金融资源投入“三农”领域”；北京市人民政府印发《北京市“十四五”时期乡村振兴战略实施规划》的通知（京政发〔2021〕20号），要求“完善农村金融服务设施，增强农村金融有效供给”。通过探索建立“农村金融服务顾问体系”，变被动服务为主动上门，解决涉农经营主体不了解金融服务种类、不会选择金融服务、不知道哪里找金融服务的问题，打通金融机构服务涉农经营主体的最后一公里，从而提高涉农经营主体的融资获得感。

本次试点工作首先搭建出北京市农村金融服务顾问体系建设模型。在此基础上，选择平谷区落地试行，为每一位涉农经营主体匹配一名“农村金融服务顾问”，问诊涉农经营主体融资难点、痛点，通过分析会诊为每个涉农经营主体提供专属的金融服务方案和个性化产品，并指导帮助其获得服务。同时，梳理建立涉农金融机构既有服务和产品库，并汇编成册。在试点区建立区级线下服务点，集成“政策宣传、产品展示、业务咨询、业务受理、信息收集”等功能，配合专属顾问，提供日常咨询、组织培训、项目研讨会诊等服务，形成服务网络。组织交易平台、金融机构共同探索开展农村金融产品创新，挖掘农村资产资源的资本功能。最后，总结试点情况，完善顾问体系建设模型，形成可落地、可复制、可推广的经验。并结合试点过程中发现的问题，提出相关政策建议，提高北京市农村金融服务水平和服务覆盖面，为涉农经营主体提供更丰富、更灵活、更便捷的金融服务，提高农村金融服务的获得感。

2、主要内容及实施情况

（1）试点的只要做法分为以下三个阶段

第一阶段 筹备阶段

组织专家开展试点方案论证，完善试点内容。

选择试点地区。通过调查了解，确定政府支持力度强、金融服务迫切、经营主体生产经营活跃的地区开展试点工作，并与试点区达成试点落地合作意向。

外埠经验学习。前往到浙江、山东两地学习，借鉴当地服务方式和模式，吸收先进经验，完善试点方案。

梳理既有涉农金融服务和产品。搜集、整理国家级和市级的涉农政策法规，梳理建立涉农金融机构既有服务和产品库，并汇编成册。

由市农村金融协会会员中的涉农金融机构、高校、研究机构招募一批政治素质高、专业能力强、资深敬业的金融顾问，组成农村金融服务顾问库。

（2）第二阶段实施阶段

确定信息采集模型。分类别分规模采集100个农业经营主体基础数据及融资需求，邀请政府主管部门代表、北京农村金融专家、涉农金融机构代表等共同研究，确定符合我市实际的信息采集模板，并完成调研问卷的制作。

全面开展数据采集分析，提供融资服务建议书。在主管部门的监督指导下，结合先期确定的采集模板，由北京农交所对试点区至少1000个农业经营主体开展数据采集。过程中，由主管部门或北京农交所为采集对象匹配一名“农村金融服务顾问”。通过数据分析，结合农业经营主体的融资需求，由“农村金融服务顾问”为农业经营主体出具融资意见书，并开展长期的金融顾问服务。

在试点地区建立服务网点，辐射试点区的农业经营主体，为其提供培训、咨询、联络、对接等服务。一方面在培训中为农业经营主体普及我市涉农政策及金融机构的金融产品，另一方面征集农业经营主体的融资需求与金融机构进行对接。

融资项目对接。“农村金融服务顾问”向农业经营主体出具融资意见书后，将农业经营主体的融资需求与金融机构对接，配合金融机构完成项目调研、审批、授信等工作。授信结束后，农村金融服务顾问为农业经营主体答疑解惑。

第三阶段总结阶段

服务满意度调查。对于已出具融资意见书的农业经营主体，政府主管部门、农村金融协会及北京农交所，通过走访、电话回访等形式开展服务满意度调查，并形成调查报告。

撰写总结报告。总结试点期间工作完成情况，提交总结报告和政策建议报告。

3、资金投入和使用情况

2022年3月，北京农村产权交易所受贵中心委托开展“北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作”。试点工作累计收到贵中心委托费76.68万元。其中，人工费43万元（人工费包括数据采集费16万元，数据分析费11万元，融资建议书16万元）；差旅费7.12万元；专家咨询费6.4万元；宣传制作费5.6万元；场地租赁费10.22万元；增值税4.34万元。

委托费使用情况如下：

（1）人工费使用情况说明

自接受委托后，农交所总经理霍苗、副总经理陈哲、部门经理李子健、高级经理姚琪、项目经理等共计20余人共同组建成“北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作小组”。工作小组成立后，完成了北京市农村金融服务顾问体系建设工作，制定了顾问服务的工作流程，组织开展培训交流活动，完成调研问卷的制定等工作。本次顾问服务工作组织顾问服务人员共108名，专家人员20人，深入一线切实的为1113家涉农经营主体提供了农村金融服务，提高了上述服务对象农村金融服务的获得感。各部分工作完成情况及实际产生费用如下：

①数据采集费方面，计划服务各类涉农经营主体1000家。试点期间实际服务各类涉农经营主体1113家，累计获取涉农经营主体信息共62328条，超额完成试点信息采集工作。工作规划初期调研工作以自上而下的方式开展，即政府部署调研工作，各镇、村支持开展调研的开展。在实际工作开展中，受疫情等情况的影响，将自上而下改为自上而下和自下而上相结合的方式开展调工作。自下而上的工作是由北京农交所通过联系村、镇以及金融机构，寻找本次顾问的服务对象，最终以散点式的对客户提供服务的方式完成调研工作。调研工作共分为两部分，一部分为调研筹备工作，另一部分为调研工作。

调研筹备工作的工作内容主要包括：顾问服务体系搭建，顾问服务需求的调研，顾问服务内容的设定，调研信息的设定、现场测试，专家意见征集、调研问卷的调整，各级政府主管部门及金融机构的沟通，顾问工作的介绍及推广，寻求政府及金融机构的支持等工作。

调研工作的主要内容包括：调研主体信息收集，调研主体重复信息排除，与涉农经营主体预约调研时间，调研过程中调研数据分析，服务满意度跟踪，了解客户的金融需求以及完成问卷调研工作。

②数据分析方面，分别形成了“农户、家庭农场、农业大户调研信息汇总”和“农民专业合作社、农业企业、集体经济组织调研信息汇总”两套数据分析资料，并在试点总结报告中增加了部分数据分析。在农户、家庭农场、农业大户的数据分析中，累计分析信息总量共51408条，共形成105类数据分析结果。在农民专业合作社、农业企业、集体经济组织的数据分析中，累计分析信息总量共10920条，共形成76类数据分析结果。

③融资建议书方面，计划为服务的1000家涉农经营主体出具融资建议书。工作开展过程中，实际服务各类涉农经营主体1113家，累计出具融资建议书1113份。

北京农交所超额完成各量化指标。在试点工作开展的各阶段充分听取专家意见，按照要求完成专家评审，获得了领导和专家的高度评价。

具体费用使用情况见下表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 工作内容（一） | 工作内容（二） | 计量单位 | 工时 | 人工费 | 合计  （元） | 备注 |
| 1 | 数据采集费（预算160000元） | 共采集1113户涉农经营主体信息 | 个、人、工时、元 | 2514 | 40/80 | 167520 | 具体情况详见（数据采集费相关信息汇总） |
| 2 | 数据分析（预算110000元） | 1.分析每位客户的调研信息为融资意见书做准备 | 个、人、工时、元 | 2226 | 55 | 122430 |  |
| 2.分析各类主体生产经营融资现状，形成两份数据分析报告 | 个、人、工时、元 | 80 | 80 | 6400 |  |
| 3 | 融资意见书（预算160000元） | 为每位调研主体出具融资意见书 | 个、人、工时、元 | 2226 | 80 | 178080 |  |
|  | 合计 |  |  |  |  | 474430 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 数据采集费相关信息汇总 | | | | | | |
| 序号 | 工作内容 | 人工费 | 工时 | 人工费 | 合计 | 备注 |
| 1 | 顾问体系搭建及调整 | 个、人、工时、元 | 320 | 80 | 25600 |  |
| 2 | 顾问服务需求调研 | 个、人、工时、元 | 160 | 80 | 12800 |
| 3 | 顾问服务内容的设定 | 个、人、工时、元 | 80 | 80 | 6400 |
| 4 | 项目开题报告 | 个、人、工时、元 | 80 | 80 | 6400 |
| 5 | 乡镇工作对接 | 个、人、工时、元 | 96 | 80 | 7680 |
| 6 | 调研信息设定 | 个、人、工时、元 | 80 | 80 | 6400 |
| 7 | 专家意见征集 | 个、人、工时、元 | 32 | 80 | 2560 |
| 8 | 调研信息测试工作 | 个、人、工时、元 | 40 | 40 | 1600 |
| 9 | 调研信息调整 | 个、人、工时、元 | 32 | 80 | 2560 |
| 10 | 金融机构对接工作 | 个、人、工时、元 | 288 | 80 | 23040 |
| 11 | 项目中期报告 | 个、人、工时、元 | 96 | 80 | 7680 |
| 12 | 项目结题报告 | 个、人、工时、元 | 320 | 80 | 25600 |
|  | 合计 |  |  |  | 128320 |  |
| 数据采集费用 | | | | | | |
| 1 | 调研主体信息收集 | 个、人、工时、元 | 8 | 80 | 640 |  |
| 2 | 调研主体重复信息排除 | 个、人、工时、元 | 16 | 80 | 1280 |  |
| 3 | 调研主体电话沟通 | 个、人、工时、元 | 200 | 40 | 8000 |  |
| 4 | 调研过程数据分析 | 个、人、工时、元 | 16 | 80 | 1280 |  |
| 5 | 满意度服务跟踪 | 个、人、工时、元 | 50 | 80 | 4000 |  |
| 6 | 现场调研及调研进度协调工作 | 个、人、工时、元 | 600 | 40 | 24000 |  |
|  | 合计 |  |  |  | 39200 |  |
|  | 合计 |  |  |  | 167520 |  |

（2）差旅费使用情况

试点期间累计收到贵中心差旅费7.12万元。差旅费实际使用情况分为两部分，一部分为北京市市内交通费，另一部分计划为外埠地区调研差旅费。

①市内交通费，实际使用53440元。由于试点地区选择在我市平谷郊区，为了保障试点工作的培训、调研、顾问服务等工作的顺利开展，农交所经与北京市农业投资有限公司沟通租赁两台公务用车。租赁费用中包含了上述两台车辆的油费、过路费、保险费等相关费用，自2022年3月至2022年12月末，车辆租赁费用为53440元。车辆租赁凭证如下：

②外埠地区调研差旅费，预算费用为17768元，该费用实际用于宣传品印刷、聘书制作、评优评先奖杯的制作，实际支出费用为18382元。具体情况如下：

试点工作开始后，北京农交所根据试点方案制定了详细的调研行程，在贵中心支持下，与拟调研单位进行了对接，沟通调研细节。但受疫情影响，虽行程几经变更，终未能按原计划赴山东和浙江开展实地调研。为确保试点工作的顺利推进，经报请贵中心，北京农交所采取线上交流、主动参训的方式，学习山东、浙江等地的工作经验。同时，特邀请山东省人民银行的领导为所有北京市农村金融服务顾问开展线上培训，介绍当地的工作成果和工作经验。通过上述方式，按计划完成了相关调研任务，达到了调研目的，很好的促进了试点工作的开展。由于调研方式调整，原方案预算中差旅费17768元未发生。

结合调研中了解到的山东、浙江等先进省份通过加强宣传、评优评先和专家参与等多种方式调动金融机构的积极性、推动顾问工作持续发展的先进经验，申请将原方案预算中差旅费17768元调整为宣传制作费，用于宣传品印刷、聘书制作、评优评先奖杯制作等工作支出。各项费用使用情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资料名称 | 数量  （个） | 单价  （元） | 总价（元） | 备注 |
| 1 | 手册 | 300 | 30 | 9000 | 文本  描述已自动生成 |
| 2 | 折页 | 100 | 9.2 | 920 | 图形用户界面  描述已自动生成  文本  描述已自动生成 |
| 3 | 胸牌 | 214 | 8 | 1712 | 图片包含 游戏机  描述已自动生成 |
| 4 | 专家聘书 | 19 | 160 | 3040 | 黑白色的标志  中度可信度描述已自动生成 |
| 5 | 优秀团体奖杯 | 7 | 160 | 1120 | 图示, 文本  描述已自动生成 |
| 6 | 优秀个人奖杯 | 14 | 168.5 | 2590 | 银色的奖杯  中度可信度描述已自动生成 |
|  | 合计 |  |  | 18382 |  |

（3）专家咨询费

专家咨询费共列支64000元，实际支出费用共计64000元，用于专家指导及培训等工作使用。试点期间累计开展培训工作13次，线上线下专家指导工作共67次。

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 专家费结算明细 | | | | | | | |
| 序号 | 姓名 | 培训数量 | 咨询数量 | 所属单位 | 手机号 | 金额 | 备注 |
| 1 | 成秉莹 | 2 | 13 | 北京市观澜律师事务所 | 13801306839 | 12000 |  |
| 2 | 杜昆 |  | 10 | 邮储银行北京分行 | 15010187088 | 8000 |  |
| 3 | 何广文 | 1 | 1 | 中国农业大学 | 13910982763 | 1600 |  |
| 4 | 李刚 | 1 | 1 | 北京市两高律师事务所 | 13910872350 | 1600 |  |
| 5 | 陆文越 | 1 | 5 | 北京银行平谷支行 | 18610953097 | 4800 |  |
| 6 | 钱雨涵 |  | 4 | 北京人寿 | 13811155299 | 3200 |  |
| 7 | 秦隆震 | 1 |  | 中国建设银行股份有限公司 | 15011276030 | 800 |  |
| 8 | 施超男 | 1 |  | 人保财险平谷支公司 | 13370161989 | 800 |  |
| 9 | 苏伟 |  | 5 | 农担公司 | 18611480215 | 4000 |  |
| 10 | 谭颖 | 1 |  | 邮储银行 | 15101037906 | 800 |  |
| 11 | 王曙光 |  | 9 | 北京大学 | 13910530084 | 7200 |  |
| 12 | 许冬元 |  | 10 | 北京平谷新华村镇银行 | 13020063037 | 8000 |  |
| 13 | 岳连欣 | 1 |  | 北京农商行平谷支行 | 15101153294 | 800 |  |
| 14 | 张灿强 | 1 | 2 | 农业农村部 | 15811149677 | 2400 |  |
| 15 | 张正平 | 2 | 4 | 北京工商大学 | 15010680240 | 4800 |  |
| 16 | 赵利虎 | 1 | 3 | 农担公司 | 15810439817 | 3200 |  |

（4）宣传制作费

宣传制作费共列支56000元，共分为两部分，一部分是涉农金融政策及产品汇编费共计48000元，另一部分是调查问卷制作费共计8000。

①涉农金融政策及产品汇编的制作费是为了提升顾问的服务水平，确保顾问能将最新的涉农政策及金融产品及时、准确地普及给涉农经营主体，保障试点工作的顺利开展。因此印制手册16000本，每本印制费用为30元，实际支出48000元。

②调查问卷费共列支8000元，实际通过人员工资的方式支付8000元。试点工作开始后，北京农交所根据试点方案分别制定了两套调研问卷，一套是适合试点地区农户、家庭农场、农业大户的调研问卷，另一套是适合试点地区合作社、农业企业的调研问卷。上述两套问卷获得了领导和专家的认可。由于问卷内容较多平均每套问卷需要多页纸张方可完全呈现。初步尝试后，纸质问卷出现了容易丢失，单选、多选内容填写不符合规范，简述问题容易被忽略等多重问题，问卷信息统计时容易出现录入错误的问题。同时，受疫情影响，纸质问卷可能存在增加传播几率。基于上述问题，农交所在可视化平台部署电子问卷的采集功能，通过扫描二维码，通过服务对象手机自行完成调研信息的录入和采集。这种方式降低了上述出现的问题，也降低了疫情传播的几率。问卷采集功能研发情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 工作内容 | 姓名 | 用时（天） | 人工费（人/天） | 合计  （元） |
| 1 | 服务器部署及调试 | 王宏伟 | 3天 | 800 | 2400 |
| 2 | 电子问卷开发及实施 | 王宏伟 | 5天 | 800 | 4000 |
| 3 | 后期维护 | 王宏伟 | 2天 | 800 | 1600 |
|  | 合计 |  |  |  | 8000 |

（5）场地租赁费

场地租赁费共列支102200元，实际支付场地租赁共102200元。通过建立线下服务网点，形成集“政策宣传、产品展示、业务咨询、业务受理、信息收集”等功能于一体，配合农村金融服务顾问，提供日常咨询、组织培训、项目研讨会诊等服务，形成服务网络。

在平谷区金融办的积极协助下，顺利完成试点线下网点选址及开设工作。该网点选址在平谷乡村振兴金融服务站、平谷区中小微企业融资担保风险补偿基金、北京农担平谷分公司，可有效促进多机构协调合作，发挥联动和共振效应，更好地发挥农村金融顾问的作用。

（6）增值税

增值税共列支43400元。根据中华人民共和国税收征收管理办法、中华人民共和国发票管理办法等相关法律规定，农交所依据与贵中心签订的《项目委托合同》合同中的委托款76.68万元的费用开具了相关发票，并交纳了相应的增值税。其中发票共分为三期开具，累计交纳增值税43403.79元。

（二）项目绩效目标

1、总体目标和阶段性目标

（1）分析我市推行此项试点的必要性和可行性，借鉴外埠成功经验，选择我市有条件、有积极性的区进行试点；

（2）实现可落地、可推广的工作模式，并总结试点过程中发现的问题，提出相关政策建议；

（3）打通金融供给与金融需求间的障碍和壁垒,提高我市普惠金融覆盖面，提升农村金融服务获得感。

# 二、绩效评价工作开展情况

## （一）绩效评价目的、对象和范围

通过对2021年度预算项目《北京市农村金融服务顾问体系建设试点》机构运行保障经费类项目的绩效目标设定、资金投入和使用情况、实现绩效目标采取的措施、绩效目标实现程度及效果等内容进行自评，审核该课题预算设定目标实际完成情况及财政资源配置效率和使用效率。其中资金投入和使用情况包括差旅费、劳务费、咨询费、其它商品和服务支出及印刷费投入和使用情况。

## （二）绩效评价原则、评价指标体系（附表说明）、评价方法、评价标准等

按照《北京市项目支出绩效评价管理办法》、《北京市市级预算部门组织财政项目支出绩效评价规范》、《北京市财政支出项目绩效评价指标体系》、《北京市农村经济研究中心经费资金支出管理办法》、《北京市农村经济研究中心财务管理办法》、《北京市农村经济研究中心预算管理办法》等相关文件要求以及中心2021年度预算项目支出绩效评价工作安排，结合编制预算时设定的绩效目标，采取自评方式，对资金使用管理等项目绩效目标完成情况进行全面评价。

自评采用定量和定性评价相结合的比较法，总分由各项指标得分汇总形成。评价指标体系由预算批复时确定的绩效指标组成，包括预算执行率和一级指标、二级指标和三级指标。一二级指标内容及权重为：预算执行率10%；产出指标50%，包括数量指标、质量指标、时效指标、成本指标等二级指标；效益指标30%，包括经济效益指标、社会效益指标、可持续影响指标等二级指标；满意度指标10%，包括服务对象满意度指标1个二级指标（见附件1）。

## （三）绩效评价工作过程

我们对试点项目申报书、项目支出绩效目标申报表等项目决策资料，课题开题报告等项目管理资料，课题总报告和调查报告等项目绩效资料，课题经费使用情况进行了全面梳理，与中心财务核对了项目经费执行情况，对各项支出进行了跟踪，总结取得的经验和有效做法并分析存在的问题，在此基础上开展绩效自评，中心分管领导、处室负责人全程把关，确保评价客观准确，真实反映项目总体完成情况，同时将自评结果作为本处室完善工作办法、改进管理的重要依据。

# 三、综合评价情况及评价结论（附相关评分表）

项目组汇报了试点工作的开展情况，专家组听取了项目组关于试点工作的汇报，进行了认真评估，一致认为，试点工作从新制度、新方法、新队伍上探索完善农村金融服务体系，发挥了金融机构的优势，为涉农经营主体提供了融资渠道，破解了农村金融服务的难点痛点堵点。试点工作扎实，效果显著，积累了有益经验。

专家组综合评价优秀。

# 四、绩效评价指标分析

## （一）项目决策情况

金融处职能是从事本市农村金融服务体系政策、支农贷款保障机制、融资渠道等方面的研究工作，提出政策建议。自成立以来就围绕本处职能开展了多项研究，具备一定的研究基础，并与北京农交所以及金融机构建立了良好的沟通合作机制。金融处领导下的北京农村金融协会有强大的智力和经验资源。2021年，《北京市人民政府关于印发〈北京市“十四五”时期乡村振兴战略实施规划〉的通知》要求“完善农村金融服务设施，增强农村金融有效供给”。一直以来，农村金融服务的供给侧和需求侧之间存在信息不对称问题，迫切需要建立一个有效的服务体系来连接政府、金融机构和涉农经营主体，为涉农经营主体提供更丰富、灵活、便捷的金融服务。为此，北京市农研中心基于多年研究，开展了北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作，让农村金融服务变被动为主动，解决涉农经营主体不了解金融服务种类、不会选择金融服务、不知道哪里找金融服务的问题，为涉农经营主体提供“家庭医生”式的陪伴式服务，打通金融机构服务涉农经营主体的最后一公里，从而提高涉农经营主体融资获得感。通过搭建一座信息对称桥梁、打造一个金融服务顾问队伍、聚集一批农村金融服务专家、沉淀一批涉农经营主体、形成一个可复制的服务体系、探索建立一个可持续运营的信息化服务平台，初步构建起“农村金融服务顾问体系”的运行模型，为平谷区1000个涉农经营主体进行融资需求数据采集分析，并提供《融资意见书》。

鉴于试点工作涉及主体广，不仅需要政府部门的支持，更需要金融机构和涉农经营主体的积极参与，工作系统性强、工作量巨大，为确保试点工作顺利实施，北京市农研中心通过引入外部力量推动试点工作。北京农交所是北京市唯一的农村生产要素流转交易专业化平台和服务性机构，在盘活农村集体资产，发挥集体资产金融属性方面做了大量有益工作和尝试，积累了较为丰富的经验，在金融产品设计、价格评估、抵押登记等方面均有所突破，已成为政府深化农村金融改革的有力助手。同时，依托北京农交所建立的农村产权交易“市、区、乡镇、村”四级管理服务网络体系，可对试点的线下物理网点形成补充和支撑。结合前期良好合作基础，北京市农研中心委托北京农交所承担试点工作，充分利用其工作体系和业务团队，为试点工作顺利实施提供有效支撑和保障。同时，北京市农村金融协会（以下简称“协会”）作为北京市涉农金融工作的行业自律组织，由北京市有关涉农金融机构和涉农经营主体共同组成，在试点工作中具有联络和统筹优势。协会日常工作接受北京市农研中心的指导和管理，北京农交所也是协会的会员单位，北京市农研中心将协会作为试点工作的重要参与单位，提供智力支持。试点方案向北京市金融监管局进行了初步汇报，得到主管处室的口头认可和支持。

处室按要求制定项目申报文本、项目支出绩效目标申报表，经中心主任办公会集体决策后设立项目，课题研究内容、研究重点及可行性通过开题专家论证，项目申请、立项过程符合北京市财政预算项目及市农研中心课题立项要求，立项依据充分、立项程序规范。

## （二）项目过程情况

1.优化顶层设计，细化落实细节。搭建了体系模型，制定了工作流程。

2.依靠协会力量，寻求行业支持。依靠协会组建了20人的专家队伍，组建了108人的顾问队伍。

3.完善配套设施和工具，保障试点安全。择试点地区建设服务网点，制定涉农金融政策及产品汇编，主动系好“安全带”，防范试点工作风险。

4.广泛征集主体，做好对接匹配和信息化支撑工作。通过多种渠道收集试点地区各类涉农经营主体信息，建立科学公平完善的客户分配机制，通过信息化部署提高顾问服务效率。

5.不断提升和优化顾问服务水平，开展系列培训。首先推广工作内容，统一了服务规范，通过培训提升服务能力，增强专业水平。

## （三）项目产出情况

试点过程中，获得央广网的宣传1次，形成报告2篇，调研信息汇总2份，服务案例汇总1份。

1.央广宣传：《新春走基层北京：农村金融服务顾问进田间“贷”动乡村经济新发展》

2.《北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作方案》

3.《北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作阶段性报告》

4.《农户、家庭农场、农业大户调研信息汇总》

5.《农民专业合作社、农业企业、集体经济组织调研信息汇总》

6.《北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作服务案例汇总》

## （四）项目效益情况

1.超额完成数据采集和服务对接工作。试点之初计划服务1000家农业经营主体，试点结束后累计服务1113家农业经营主体。

2.百花齐放，顾问服务的形式不断完善和创新。试点计划向顾问分配客户名单的形式开展顾问服务。试点过程中增加了依托金融机构网点开展顾问服务；采取金融下乡现场宣传，聚焦产业集中开展顾问服务等形式。通过不断调整和实践不同的顾问服务形式，获得了百花齐放的效果，取得了良好的成效。

3.细致深入，精准客观地反映了现状、找到了问题。其中融资需求旺盛，需求规模巨大；融资用途多样；民间借贷比例普遍较高；融资成本较高的现象依然存在；各类主体偿债能力较为薄弱；财务规范管理能力仍显不足等问题。

4.支持试点地区进行涉农金融政策创新。平谷区已采纳了农交所提出的《平谷区农业设施确权登记颁证管理办法（试行）》和《平谷区农业设施抵押贷款管理办法（试行）》调整的政策建议。

5.产品创新为平谷区设计打造专属服。北京农交所联合涉农金融机构开展了交易鉴证贷、农业设施贷等方面开展产品创新工作。

6.模式创新解决平谷区重点项目“博士农场”企业融资难题。为此类初创型的团队融资寻找到了方案和方法，畅通了融资路径，为此类融资的成功提供了方案基础。

7.协调在京金融监管部门，将试点工作纳入金融机构乡村振兴实绩考核。经与相关部门沟通，试点工作获得人民银行等在京金融监管部门的高度认可。人民银行已通知各金融机构将金融顾问开展的情况和成效进行上报，将其酌情作为“金融服务乡村振兴工作机制和实施方案贯彻落实情况”考核评价指标的参考依据。

8.农村金融顾问服务满意度高，圆满完成各项评价。其中工作态度满意度99.75%，专业能力满意度99.55%，政策传递满意度99.19%，解决融资需求满意度 99.10%，工作及时性满意度98.47%，平均满意度达到99.21%。

# 五、主要经验及做法、存在的问题及原因分析

## （一）主要经验及做法

试点工作坚持问题导向，坚持精准性和时效性原则、坚持以提高基层对金融服务的满意度为目标，努力破解金融供给侧、需求侧面临的难点痛点，以及供需双方对接渠道不畅通的问题。

1.针对金融供给侧在农村地区渗透力不足的问题，着力打造一支农村金融顾问团队。金融供给侧渗透力不足主要是指商业性金融机构对农村地区的渗透力不足，较难获得农村地区客户名单，更难以深入挖掘农村地区的金融需求。商业性金融机构出于成本把控、利润考量和风险防范，普遍缺乏加强农村地区金融服务的动力和意愿。据中国人民银行营业管理部数据统计，截至2022年末，北京市涉农贷款余额为4401亿元，增幅为19.4%。其中农村地区的农户、农业企业和各类组织涉农贷款占40%，其他为城市地区的涉农贷款。涉农贷款和优质的金融服务更多被城市中农业龙头企业所“俘获”。为帮助商业性金融机构寻找农村地区目标客户，加大服务覆盖度、提高对接效率、提升服务成功率，试点工作着力打造一支农村金融顾问团队。一是建立顾问组织体系。围绕提供综合性金融服务的宗旨，向北京市包括商业银行、保险公司、农业融资担保公司、农村产权交易所和农业投资公司在内的各类金融机构招募农村金融顾问。以“机构支持、主动报名、内部审核、统一培训”为原则，共挑选108名一线农村金融服务人员，组建农村金融顾问团队。二是完善顾问任务分配机制。按照“主动认领、按需分配”的方式将服务名单分配给农村金融顾问。服务名单分配考虑两方面因素：①返还金融机构存量客户。若客户名单中有某家金融机构存量客户，则将该客户的服务信息返还给金融机构；②就近分配未被认领客户。为降低农村金融顾问的时间成本和服务成本，依托各自所在金融机构的网点布局优势，分区域划片分配任务。通过上述分配机制，既不会打乱金融机构的服务体系和客户体系，又兼顾挖掘潜在客户和提高金融机构服务的渗透度。在保证不给试点地区原有金融市场造成负面冲击和影响的前提下，实现了任务分配公平、客观。三是制定顾问服务标准。试点工作分别从服务内容和工作流程两个方面对农村金融顾问团进行分机构、分批次的培训。服务内容方面，通过编印《北京市农村金融服务顾问体系建设试点工作涉农金融政策及产品汇编》和宣传折页，作为农村金融顾问提供服务的指导手册和工具；通过邀请农村金融领域专家开展专题讲座，为农村金融顾问进行金融政策解读。工作流程方面，为农村金融顾问制定统一的工作流程，并设定“充分宣导农村金融政策、解决实际金融问题、提供规范财务与经营的融资建议书”三个阶段性目标。四是创新顾问奖励机制和风险保护机制。试点工作定位是公益性金融助农，为鼓励和表彰参与试点工作的金融机构与农村金融顾问，制定了明确的奖励机制。基于服务数量、涉农经营主体满意度和实际解决金融问题等方面制定奖励标准，为有突出贡献的金融机构和个人分别颁发荣誉奖杯和奖章。同时，为防范试点工作可能出现的安全风险，由北京人寿保险股份有限公司为每位农村金融顾问赠送一份人身、医疗和疫情险，基本实现对农村金融顾问的人身安全保障。

2.针对金融需求侧获贷能力和金融意识缺失问题，服务沉淀一批涉农经营主体。当前，仍有部分涉农经营主体的财务和会计制度不健全，在组织建设、现代化机构治理和可持续发展方面存在诸多问题。部分涉农经营主体具有依赖财政资金搞发展的惯性思维，既不了解市场中的惠农金融产品，也未形成利用金融手段发展产业的意识。农村产业大多风险高、回报周期长，部分涉农经营主体缺乏抗风险能力，表现为只有还款意愿，但缺少还款能力。试点地区数据统计显示，对687个农户、家庭农场、农业大户进行偿债压力测试，最差偿债能力测试中，仅16户具有偿债能力，671户无偿债能力，具有偿债能力占比仅为2.3%；最优偿债能力测试中，311户具有偿债能力，376户无偿债能力，具有偿债能力的占比为45.3%。农户、家庭农场、农业大户偿债能力与资金需求错位，金融机构贷款风险控制难度较大。为进一步提高涉农经营主体的金融意识，帮助其规范财务管理，提升获贷能力，试点工作着力服务沉淀一批涉农经营主体。一是“自下而上”层层收集涉农经营主体名单，“举手汇报”金融需求。为采集试点地区最迫切、最真实的金融需求，建立起“村收集、镇汇总、区整理、试点工作组统筹”的名单收集与管理制度，对产业发展较好的峪口镇、马坊镇、山东庄镇给予重点关注。涉农经营主体名单采取分类收集和管理的方式，一类为农户、家庭农场、农业大户；另一类为合作社、集体经济组织和农业企业。针对不同类型的涉农经营主体开展侧重点不同的服务内容。二是撰写融资建议书，帮助涉农经营主体实现“三个提升”。为从金融机构专业化的视角帮助涉农经营主体规范经营管理、提高盈利水平、提升获贷能力，将撰写融资建议书作为农村金融顾问服务的必要工作内容。融资建议书涵盖基本情况、经营情况、融资建议与改进建议四部分内容，包括实际控制人个人信息、财产线索、财务管理方式、财务数据分析、所在行业分析、上下游情况、推荐金融产品、经营改进建议、行业与金融信息获取建议、融资获取建议等17项细化指标。融资建议书高效、低成本地帮助涉农经营主体做到“三个提升”：提升经营规范与财务管理的改进空间，提升立足于行业视角的发展站位，提升对农村金融产品的知晓程度。三是强化农村金融教育的实效性，加强对“一老一少”群体的金融教育。为全面提升农村地区的金融素养，将农村金融教育与服务工作有效结合，将金融政策和金融知识宣导作为农村金融顾问服务的重要工作内容。为突出金融教育的实效，为不同人群集中开展有针对性的金融教育活动。对于老年人，重点教授如何正确使用银行卡、手机银行，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，讲解养老诈骗典型案例，提醒老年人注意防范；对于年轻人，就较常见的信用卡透支使用、个人征信不良等问题，以典型案例讲解和法律分析相结合的方式，帮助年轻人树立正确消费观。同时，讲解网络赌博危害和项目投资风险，提醒年轻人警惕各类网络骗局。

3.针对金融供需双方信息不对称的问题，搭建一座信息对称的桥梁。一方面，商业性金融机构对农村地区金融需求的个性化特点缺乏深入了解，产品创新难以精准满足涉农经营主体的实际需求，产品宣传与应用推广“两张皮”。商业性金融机构贷款审批流程复杂、周期长，农业生产中的资金需求往往对时效性要求很高，正规金融机构一旦不能及时解决资金问题，涉农经营主体则转向非正规金融机构借款，或是压缩生产投入，不仅增加了涉农经营主体的借贷风险，还降低了农业生产效率。另一方面，涉农经营主体缺乏对金融机构和金融产品的了解，害怕被拒而没有申请贷款。据试点地区数据统计，涉农经营主体中约有1/3表示不会选择优势金融产品，对单一金融机构依赖程度较高；此外，涉农经营主体缺乏对金融产品和融资渠道的了解。除贷款外，涉农经营主体对股权融资、供应链金融、融资租赁等多元化融资手段知之甚少，成功运用更是凤毛麟角，对金融产品灵活运用能力较弱。为充分加强金融供需双方的信息互通，提高对接效率和成功率，试点工作着力搭建金融机构与涉农经营主体之间的一座信息对称的桥梁。一是推广“一对一”服务模式，发挥商业性金融机构不可替代的作用。试点工作强调“一对一”陪伴式服务模式，不仅发挥了与“民间借贷”相同的融资功能，还促进了涉农经营主体财务和经营的规范性提升。“一对一”陪伴式服务通过“电话问询+实地走访”的形式开展。农村金融顾问首先通过电话问询了解涉农经营主体的财务和经营基本情况，随后与其开展“面对面”座谈，解答金融问题，提供金融服务方案。2022年9月，平谷区山东庄镇北京天岳种植专业合作社，急需30万元对蔬菜大棚进行维修，北京银行平谷支行农村金融顾问在了解情况后，为其匹配了一款助农贷款产品“创业贷”，年化利率为2.15%，免交担保费，解决了合作社的燃眉之急。二是创新“行业专场”服务模式，发挥农村金融服务的规模效应。试点工作创新开展的“行业专场”服务模式是针对产业聚集地区，开展集中的专题服务，为不同地区的优势产业集群创新金融产品，提供产业助力。结合黄松峪乡旅游资源丰富的特点，农村金融顾问积极对接乡政府、民宿和农家院经营者，组织集中讲座，制定行业融资计划；农村金融顾问集中摸排了解到中国农业大学“博士农场”项目有明确的融资需求后，深入调研，精准定位，提出“股东信用贷款+项目融资联动”且贷款期限最长为三年的融资方案。其中，单个股东的融资额度为70万元，多个股东联合贷款可按比例提高信贷规模。三是精准采集更新涉农经营主体的信息数据，统筹金融机构的基层服务网点形成合力。农村金融顾问以线上数据采集系统为依托，在提供金融服务的同时，详细收集涉农经营主体的经营情况、财务情况、资产情况、金融需求和意见建议等多维度信息，并动态更新，为进一步加强农村地区的信用体系建设提供基础数据支撑。试点工作以避免金融资源分配不均衡和资源浪费为出发点，依托各金融机构自行创建的金融服务点，提供综合化、多元化的金融服务。充分发挥平谷区政府、工商银行北京分行和北京供销合作社共建的“兴农通”农村普惠金融服务点的作用，突显其金融服务、科技兴农、扶助农产品销售、农资农具销售、工业品下乡五大功能，为优化乡村治理、推动产业兴旺、改善农村消费环境和提升农民生活品质提供了有力支持。

## （二）存在的问题及原因分析

受疫情和其他因素的影响，北京农村金融服务顾问体系建设试点一期工作确实遇到了很多的困难，由于时间紧，任务重，经费有限和经验不足等等客观因素的制约，体系的建设工作还没有真正的完善，还有很多的体制机制有待完善，“陪伴式”的服务还需要时间的沉淀，专家的作用还需要进一步的挖掘和发挥，涉农经营主体的金融教育工作还需要进一步加强。

# 六、有关建议

在试点一期的基础上开展试点二期工作。一是在试点二期工作中，进一步明确农村金融服务顾问体系的功能定位，解决顾问制度持续开展的经费问题；二是适当扩大服务主体范围和融资规模，为建立首都特色都市型农业提供有针对性的金融服务；三是依托北京农村产权交易所建立数据系统，为陪伴式服务提供信息参考和技术支持；四是继续完善试点工作总结报告，提炼政策建议，及时向有关部门报送。

# 七、其他需要说明的问题

无

附件1

项目支出绩效自评表

（ 2022 年度）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | | 北京市农村金融服务顾问体系建设试点 | | | | | | | | |
| 主管部门 | | 北京市农村经济研究中心 | | | | 实施单位 | 北京市农村经济研究中心机关 | | | |
| 项目负责人 | | 曹晓兰 | | | | 联系电话 | 64866029 | | | |
| 项目资金（万元） | |  | 年初预算数 | 全年预算数 | | 全年执行数 | 分值 | 执行率 | | 得分 |
| 年度资金总额 | 83.252048 | 81.537648 | | 79.418410 | 10 | 97.40% | | 9.7 |
| 其中：当年财政拨款 | 83.252048 | 81.537648 | | 79.418410 | 10 | 97.40% | | — |
|
| 上年结转资金 | 0 | 0 | | 0 | — |  | | — |
| 其他资金 | 0 | 0 | | 0 | — |  | | — |
| 年度总体目标 | 预期目标 | | | | 实际完成情况 | | | | | |
| 1.形成“农村金融服务顾问体系”建设模型；2.完成1000个农业经营主体融资需求数据采集分析；3.为1000个农业经营主体提供《融资建议书》；4.接受农业经营主体融资咨询次数（含线上线下）不少于500人次；5.帮助拥有融资需求的农业经营主体获得融资服务，服务满意度达80%以上。6.完成农村金融服务的政策建议报告。 | | | | 1.形成“农村金融服务顾问体系”建设模型；2.完成1113个农业经营主体融资需求数据采集分析；3.为1026个农业经营主体提供《融资建议书》；4.接受农业经营主体融资咨询次数（含线上线下）821人次；5.帮助拥有融资需求的农业经营主体获得融资服务，服务满意度达99.2%。6.完成农村金融服务的政策建议报告,并如期顺利通过项目验收。 | | | | | |
|
|
|
|
|
| 绩效指标 | 一级指标 | 二级指标 | 三级指标 | 年度  指标值 | 实际完成值 | | 分值 | 得分 | 偏差原因分析及改进措施 | |
|
|
|
|
| 产出指标（50分） | 数量指标 | 试点可行性研究报告1个，于11月底前完成，总预算不超过83.252048万元 | 1篇 | 阶段性成果含发布信息、简报不少于3篇合7分，服务案例1份合7份，二期工作政策建议报告1篇3分，决策咨询报告1篇3分。 | | 15 | 15 |  | |
| 质量指标 | 研究成果验收评价 | 定性 | 按照农研中心研究成果标准通过课题验收。 | | 15 | 15 |  | |
| 时效指标 | 试点进度 | 定性 | 于11月底前完成 | | 10 | 10 |  | |
| 成本指标 | 项目预算成本 | ≤81.537648 | 试点工作共设计委托费预算76.68万元。其中，人工费43万元（人工费包括数据采集费16万元，数据分析费11万元，融资建议书16万元）；差旅费7.12万元；专家咨询费6.4万元；宣传制作费5.6万元；场地租赁费10.22万元；增值税4.34万元。 | | 10 | 10 |  | |
| 效益指标（30分） | 社会效益指标 | 金融支持乡村振兴的能力和水平得到改善和提高。 | 定性 | 提升金融服务乡村振兴的水平和能力 ，从而有效提高涉农经营主体的融资 获得感，促进农村经济发展和社会和谐稳定。 | | 10 | 10 |  | |
|
| 可持续影响指标 | 基于试验示范成功经验，提炼“可复 制、可操作、可推广”的改革示范成果，形成政策储备体系。 | 定性 | 基本完成 | | 10 | 8 | 受疫情影响，时间紧、任务重，体系建设工作还不够完善，体制机制仍有待健全。 | |
| 经济效益指标 | 帮助涉农经营主体满足生产发展融资需求，形成对农业经营的有效支撑。 | 定性 | 基本完成 | | 10 | 8 | 受疫情影响，“陪伴式”服务还需要时间的沉淀，专家作用还需要进一步的挖掘和发挥，涉农经营主体的金融教育工作还需要进一步加强。 | |
| 满意度指标（10分） | 服务对象满意度指标 | 服务对象满意度 | ≥80% | 对接受金融顾问服务的1000个涉农经营主体开展服务效果调查，满意度达80%以上，帮助解决融资难题，提升获贷能力。 | | 10 | 10 |  | |
| 总分 | | | | | | | 100 | 95.7 |  | |

**填报注意事项：**

1.得分一档最高不能超过该指标分值上限。

2.定量指标若为正向指标，则得分计算方法应用全年实际值（B）/年度指标值（A）\*该指标分值；若定量指标为反向指标，则得分计算方法应用年度指标值（A）/全年实际值（B）\*该指标分值。若年初指标值设定偏低，则得分计算方法应用（全年实际值（B）—年度指标值（A））/年度指标值（A）\*100%。若计算结果在200%-300%（含200%）区间，则按照该指标分值的10%扣分；计算结果在300%-500%（含300%）区间，则按照该指标分值的20%扣分；计算结果高于500%（含500%），则按照该指标分值的30%扣分。

3.请在“偏差原因分析及改进措施”中说明偏离目标、不能完成目标的原因及拟采取的措施。

4.90（含）-100分为优、80（含）-90分为良、60（含）-80分为中、60分以下为差。